

会计造假迎重拳整治——

存贷双高上市公司面临重点审计

经济日报·中国经济网记者 曾金华

透视

2019年以来,资本市场曝光了一系列会计造假案件,引发关注。财政部对会计师事务所提高审计服务质量和水平,做好2019年度年报审计工作提出了一系列要求。在把握审计风险方面,要求加大对“存贷”双高上市公司、地方金融机构、地方性融资平台和国有企业审计力度——

进入新一年,企业将陆续发布上年业绩,年报受到市场高度关注,企业会计信息真实完整需要会计师事务所的审计监督。

1月7日,财政部召开企业年报审计监管工作视频会议,对做好企业年报审计工作提出了要求,明确对年报审计中出现的违规问题严惩重罚。

深层次问题需重视

企业会计信息质量和中介机构执业质量问题一向受社会、市场关注。特别是2019年以来,资本市场相继曝光了康得新和康美药业等一系列会计造假案件,会计师事务所审计未能发现问题或未能出具恰当的审计意见,引发热议。

会上,财政部监督评价局二级巡视员刘峰通报了近两年会计监督检查工作情况和发现的主要问题。

“聚焦社会民生痛点,深入开展医药行业会计信息质量检查。”刘峰说,财政部会同国家医保局按照“双随机、一公

开”要求,选取77家医药企业,对药品生产、流通、使用、结算全过程实行了穿透式检查。

聚焦执业风险重点,切实抓好会计师事务所执业质量检查。继2018年完成对40家证券资格会计师事务所全面轮查后,从2019年起,财政部又启动了对证券资格会计师事务所的第二轮轮查,选取4家会计师事务所开展执业质量检查。

聚焦行业发展堵点,持续治理非证券资格会计师事务所执业中存在的突出问题。“部分非证券资格会计师事务所过度追逐经济利益,放松了执业质量管理,损害了行业公正诚信形象。监督评价局连续几年组织地方财政部门开展专项整治工作,切实治理挂名执业、卖报告、低价竞争等问题,取得了良好效果。”刘峰表示。

“近年来,会计师事务所风险意识有所增强,执业水平有所提升。但是,检查也发现,注册会计师行业一些深层次问题尚未得到有效治理,严重影响了执业质量。”刘峰说。

通报显示,这些深层次问题包括事务所内部治理不完善、未能恪守独立性、业务承接管理把关不严、审计程序执行不到位、内部复核关口失守、非证券资格会计师事务所所挂名执业和“卖报告”的现象比较严重。

据悉,部分事务所出于维护客户关系、保障事务所收入等原因,对已经关注到的造假迹象视而不见,丧失了独立性和职业操守;某省财政厅在首次开展“清挂名”工作的当年,就清退挂名执业注册会计师666人;个别事务所“卖报告”比例超过了本所报告总量的70%。

统计显示,2018年各级财政部门检查会计师事务所1080家,检查企事业单位18476家。处罚会计师事务所88家,其中暂停执业21家,撤销事务所3家;处罚注册会计师140名,其中暂停执业53名,吊销执业证书5名。2019年,各级财政部门检查会计师事务所1209家,企事业单位23922家,检查工作基本收尾,正在后续

处理中。

严厉打击会计造假

当前,经济下行压力加大。在这种情况下,企业业绩压力增大,舞弊动机上升,需要各级财政部门 and 会计师事务所携手努力,共同做好2019年度年报审计工作,确保企业会计信息真实完整。

“在目前的环境下,严惩重罚少数扰乱市场秩序、社会反映强烈的害群之马,就是对行业信誉最好的保障,是对行业发展最好的保护。”财政部监督评价局局长郗进兴表示,下一步财政监督检查机构要切实履行法律赋予的监督职责,严厉打击会计造假,整顿规范市场秩序,提升行业社会公信力。

据悉,根据新《证券法》关于“双备案”的监管要求,财政部将研究调整“点对点”分工,优化会计师事务所行政监管机制,充分调动监管局和财政厅(局)的积极性,共同做好会计监督工作。

“突出重点、严惩重罚,进一步加大检查和处罚力度。”郗进兴说,在继续推进对会计师事务所全面轮查的基础上,重点加大对业务规模大、执业风险高、连续受到行政处罚的会计师事务所的检查力度和频率,对“接下家”“换马甲”“卖报告”等问题露头就打,及时查处媒体曝光



的重大审计失败线索;实行“一案双罚”,对存在重大审计责任的会计师事务所和注册会计师同时给予行政处罚。

财政部对会计师事务所提高审计服务质量和水平,做好2019年度年报审计工作提出了一系列要求。在把握审计风险方面,要求加大对“存贷”双高上市公司、地方金融机构、地方性融资平台和国有企业审计力度。

“对存贷双高的上市公司,聚焦货币资金等金融资产和企业经营现金流的真实性问题,加大对银行存款、营业收入成本和大额往来款项,特别是关联方交易和海外交易的审计力度。”刘峰说。

同时,各地监管局要全程跟踪,了解辖区内上市公司和重点企业的年报审计情况,发现疑点及时向会计师事务所提醒、督导,增强监管的及时性、针对性和有效性。地方财政部门要持续开展对挂名执业和卖报告行为的专项治理,加大惩治力度,坚决清理害群之马,不断整顿市场秩序。



风向

相关概念股表现火热——

异军突起的HIT是什么硬科技

本报记者 周琳

受益于异军突起的HIT光伏电池概念股,近期光伏概念指数大涨。拓日新能、亿晶光电、亚玛顿等多只概念股票表现优异。

招商证券分析师游家训介绍,HIT是“异质结”电池技术的英文简称,简单说就是一种全新的光伏电池生产技术。HIT技术具有几方面优势:光电转换效率高,性能优异,降成本空间大,平价上网前景好。作为电池技术解决方案之一,HIT技术一度被业内称为下一代商业光伏生产的候选技术之一。

广证恒生证券分析师徐超认为,光伏电池行业的未来新技术发展脉络大体上有两条路径,一条是HIT技术,另外一条是PERC+技术(钝化发射极和背面电池技术)。HIT技术电池因其优势明显,形成了新的产业前沿。

HIT光伏技术到底带来了哪些发展机遇?东吴证券分析师陈显帆认为,HIT光伏电池国产化降成本空间大,未来降本增效方向有几个方面。一是降低硅片厚度、减少硅使用量;二是控制银浆消耗量,国产化后成本将进一步降低;三是提高设备单机产能、进口替代。同时,HIT光伏电池技术给上下游行业带来了新的投资机遇。预计2019年至2022年,HIT设备市场空间超220亿元。

从HIT光伏电池发展历史看,近期才真正开始出现产业化突破。2019年,国内企业汉能研发效率达25.11%,晋能和钧石研发效率接近25%,量产效率站上24%。靶材和银浆国产化也取得了重大突破,HIT降低成本的路径越来越清晰,性价比不断提升,布局HIT的企业从早期7家拓展到了目前的约20家。未来,随着光伏电池技术革新带来产业繁荣,光伏市场规模有望保持高速增长,也将为相关上市公司股价提供有力支撑。

尽管HIT光伏电池概念目前在A股市场表现抢眼,但其中的投资风险不可不防。游家训表示,投资者也要谨防新技术降成本不及预期带来的风险。目前,“异质结”电池的生产成本仍相对较高,未来有望通过硅片薄片化、浆料用量减少、设备国产化等降低成本。如果成本降低不及预期,将给“异质结”电池产业化带来一定影响。同时,要注意此类新型光伏电池的量产效率提升可能不及预期的风险。目前,“异质结”电池的量产效率在23.5%以上,效率优势是“异质结”电池的最大优势。未来如果效率提升不及预期,将会减弱其与其他技术路线的竞争优势,从而对相关上市公司的业绩带来不利影响。

本版编辑 孟飞 温宝臣

金融委新年首次会议 聚焦小微企业融资难融资贵

本报记者 陈果静

从顶层来看,“疏通货币政策传导机制”,旨在从源头上消除部分货币政策工具对中小金融机构、中小企业的价格歧视;从基层来看,“对金融机构履行好中小企业金融服务主体责任形成有效激励”,力求在业务终端削弱信用投放的顺周期性,打通“宽信用”的最后一公里;从渠道来看,“拓宽优质中小企业直接融资渠道”,则有利于跨越新经济与间接融资体系的结构错配,有助加速新旧动能转换。

金融委新年首次会议聚焦小微企业融资难融资贵问题。

1月7日,国务院金融稳定发展委员会召开第十四次会议,研究缓解中小企业融资难融资贵问题,部署相关工作。

会议要求,尽快研究出台进一步缓解中小企业融资难融资贵的相关举措。要围绕疏通货币政策传导机制,综合运用多种货币信贷政策工具,实行差异化监管安排,完善考核评价机制,对金融机构履行好中小企业金融服务主体责任形成有效激励。

近期,小微企业融资问题被频频提及。

2019年12月份召开的中央经济工作会议指出,要深化金融供给侧结构性改革,疏通货币政策传导机制,增加制造业中长期融资,更好缓解民营和中小微企业融资难融资贵问题。

同样是在去年12月份,国务院常务会议指出,2020年实现普惠小微贷款综合融资成本再降0.5个百分点,使小微贷款增速继续高于各项贷款增速,其中5家国有大型银行普惠小微贷款增速不低于20%。

“国家密集召开重要会议、出台针对性政策,缓解中小企业融资难融资贵问题。这意味着在稳增长过程中,中小企业被赋予重要使命,金融支持中小企业发展将是当前乃至今后一个阶段的重要工作任务。”中国民生银行首席研究员温彬说。

程实认为,综合来看,这些部署有望精准发力,通过疏通中小企业融资瓶

颈,激活中国经济的微观活力。如何让金融机构“愿贷、敢贷、能贷”是业内关注的焦点,也是缓解中小企业融资难融资贵问题的关键。温彬认为,在“敢贷”方面,会议提出完善考核评价机制。就目前而言,亟需加快建立实施健全尽职免责考核和容错纠错机制,解除银行的后顾之忧。同时,要建立差异化的不良考核体系,适当提高不良容忍度。会议提出,继续完善政府性融资担保体系,也有助于对中小企业增信,与银行共担风险。

在“愿贷”方面,会议提出实施差异化监管安排。也就是要通过差异化考核、优惠激励等方式提升金融支持力度。

在“能贷”方面,会议提出要多渠道补充中小银行资本金,提高对中小企业信贷投放能力。近年来,创新银行资本补充工具,永续债发行落地,并且创设央行票据互换为永续债提供流动性支持;同时,资本补充审批加速提效,不少银行的资本补充规模创历史新高,增强了金融供给能力;此外,通过普遍降准,保持流动性合理充裕,通过定向降准、定向中期借贷便利(TMLF)等提升服务的精准度。

“整体上看,差异化政策有望为服务中小企业的金融机构营造一个‘愿贷、敢贷、能贷’的良好政策环境。”温彬表示,这将有助于从根本上缓解中小企业融资难融资贵问题,在稳增长和高质量发展过程中,充分激发中小企业活力。

程实认为,综合来看,这些部署有望精准发力,通过疏通中小企业融资瓶

颈,激活中国经济的微观活力。

如何让金融机构“愿贷、敢贷、能贷”是业内关注的焦点,也是缓解中小企业融资难融资贵问题的关键。

温彬认为,在“敢贷”方面,会议提出完善考核评价机制。就目前而言,亟需加快建立实施健全尽职免责考核和容错纠错机制,解除银行的后顾之忧。同时,要建立差异化的不良考核体系,适当提高不良容忍度。会议提出,继续完善政府性融资担保体系,也有助于对中小企业增信,与银行共担风险。

在“愿贷”方面,会议提出实施差异化监管安排。也就是要通过差异化考核、优惠激励等方式提升金融支持力度。

在“能贷”方面,会议提出要多渠道补充中小银行资本金,提高对中小企业信贷投放能力。近年来,创新银行资本补充工具,永续债发行落地,并且创设央行票据互换为永续债提供流动性支持;同时,资本补充审批加速提效,不少银行的资本补充规模创历史新高,增强了金融供给能力;此外,通过普遍降准,保持流动性合理充裕,通过定向降准、定向中期借贷便利(TMLF)等提升服务的精准度。

“整体上看,差异化政策有望为服务中小企业的金融机构营造一个‘愿贷、敢贷、能贷’的良好政策环境。”温彬表示,这将有助于从根本上缓解中小企业融资难融资贵问题,在稳增长和高质量发展过程中,充分激发中小企业活力。

中国信达资产管理股份有限公司深圳市分公司债权转让公告

根据中国信达资产管理股份有限公司深圳市分公司与深圳市建筑工程股份有限公司签订的债权转让合同,中国信达资产管理股份有限公司深圳市分公司已将依法享有的对下列借款人和担保人的债权及担保权利依法转让给深圳市建筑工程股份有限公司,现以公告方式通知借款人和担保人。请借款人和相应担保人或借款人、担保人的承继人向深圳市建筑工程股份有限公司履行还款义务(若借款人、担保人因各种原因发生更名、改制、歇业、吊销营业执照或者丧失民事主体资格等情形,请相关承债主体、清算主体代为履行义务或者承担清算责任)。

序号	借款人名称	借款合同编号(或合同签订日期及合同金额)	担保人名称	担保合同编号(或合同签订日期及合同金额)	诉讼案号
1	绍兴远东石化有限公司	2013年(本级)字1190号 2014年圳中银司借字第600030号 2014年圳中银司借字第600029号	浙江远东化纤集团有限公司 绍兴县滨海工业区开发投资有限公司 绍兴滨海石化集团有限公司	2014年圳中银司保字第00008号 2014年圳中银司保字第00004号 2014年圳中银司保字第00005号 2013年本级(保)字0162号	1.(2018)浙01民初1046号 2.(2018)浙民初46号 3.(2018)浙0603民初4337号 4.(2018)浙0603民初4341号 5.(2019)浙01执808号 6.(2019)浙执18号 7.(2018)浙0603执5863号 8.(2018)浙0603执5867号
2	甘肃建新实业集团有限公司	2014圳中银中额协字第0001293号 2014年圳中银司借字第028号	乌兰察布市白乃庙铜业有限责任公司 深圳市冠欣矿业集团有限公司 深圳市冠欣投资有限公司 内蒙古中西矿业有限公司 梅伟、王华	2014圳中银中保协字第0001293C、0001293D、0001293E、0001293F、0001293G号 2014年圳中银中应质字第0001293号 2014年圳中银质总字第0001293号	1.(2017)粤民终2368号 2.(2019)粤03执1151号
3	深圳市福昌电子技术有限公司	2012年圳中银岗借字第000088号 2012年圳中银岗借字第000089号 2015圳中银岗额协字第0000145号	陈金色、柯宝治	2015圳中银岗额抵字第0000145-1号 2015圳中银岗额抵字第0000145-2号 2015圳中银岗额保字第0000145号 2015圳中银岗承质字第0000145号	1.(2015)深中法商初字第246号 2.(2019)粤03执2049号
4	深圳市迅泰实业有限公司	2014圳中银结额协字第5000159号 2015圳中银结额协字第0001078号	广州市亦泰商贸有限公司 北京市观顺隆商贸有限公司 深圳市迅泰供应链贸易有限公司 胡坚 何海英	(2015)圳中银融保字第23、24、25、26号 (2015)圳中银融抵字第21、22号 2015圳中银融保质字第0002号 (2015)圳中银融质字第32号 2015圳中银融质协字第25号 2014圳中银结额保字第5000159A、5000159C号 2014圳中银结额质字第5000159B号 2014圳中银结额抵字第5000159A、5000159B号 2014年圳中银结应质协字第5000159号 2014圳中银结额质字第5000159C号	1.(2016)粤0303民初1666号 2.(2018)粤0303执恢324号
5	深圳中天信电子有限公司	2014圳中银布额协字第0001019号 2015圳中银布保字第000175号、2015圳中银布保字第000179号、2015圳中银布保字第000182号	刘超强 深圳市中天信通讯技术有限公司	2014年圳中银布保额字第0077号 2014年圳中银布保额字第0079号 2014年圳中银布抵额字第0029号 2014年圳中银布质总字第111号	1.(2015)深龙法民二初字第1733号 2.(2016)粤0307执6949号
6	意丰电子(深圳)有限公司	(96)布吉借字第0001号	深圳市威阳达投资有限公司	《保证函》	1.(1998)龙法经初字第65号 2.(2001)龙法执裁字第303号
7	深圳市联动技术科技有限公司	(2003)圳中银额协字第0267号	联动科技(深圳)有限公司 深圳市康美思通讯有限公司	(2003)圳中银司保额字第0015号 (2003)圳中银额保协字第0267号	1.(2005)深中法民二初字第291号 2.(2008)深中法执字第48号
8	联动科技(深圳)有限公司	(2003)圳中银司借字第55551号		(2003)圳中银司高抵字第0013号	1.(2005)粤高法民二初字第13号 2.(2006)深中法执字第1237号

特此公告。

中国信达资产管理股份有限公司深圳市分公司
2020年1月9日